F4 A

Nr. …… Data ……..

SITUAŢIA RISCULUI GLOBAL PRIVIND PERSOANELE RECENZATE

pentru luna …… anul ……

Către

Persoana declarantă …….
Cod …….
Referinţă ……..

Nume / Denumire persoană recenzată …….
Cod de identificare ……..……..
Grup ……
Ţară …….. Judeţ…….
Sucursală a unei persoane juridice ……..
Activitate ……
Sector instituţional ……
Formă de proprietate …….
Formă juridică de organizare …….
Situaţie specială …….
Risc global ……..
Informaţii referitoare la fraudele cu carduri ……
Informaţii referitoare la incidentele de plăţi ……

- lei -

Acro	Cod CRC	Identificator	Stare credit	Credit/angajament luat împreună cu alţi debitori	Cod risc					Comportament credit	Serviciul datoriei	Valută	Restructurare	Sume acordate	Sume datorate		Sume restante	Credite scoase în afara bilanţului - Principal	Angajamente faţă de alte persoane declarante	Data acordării	Data scadenţei
					Garanţii		Tip risc	Termen de acordare	Carduri şi leasing						utilizate	neutilizate					
					Tip garanţie	Valoarea garanţiei - Total															
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)					(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)		(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
					1		2	3	4						1	2					
					a	b															
															Total	**Total**					
															RISC GLOBAL (12.1 + 12.2)		TOTAL SUME RESTANTE		TOTAL ANGAJAMENTE FAŢĂ DE ALTE PERSOANE DECLARANTE		

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica “Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic atribuit formularului completat de către Centrala Riscului de Credit.

Rubrica “Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubricile “pentru luna” și “anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite situația.

Rubrica “Persoana declarantă“

Se completează cu denumirea persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica “Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica “Referință“

Se completează în cazul în care formularul este emis ca urmare a solicitării persoanei recenzate, cu numărul și data cererii de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit.

Rubrica “Nume/Denumire persoană recenzată”

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei recenzate.

Rubrica “Cod de identificare”

Se completează astfel:

a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;

c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării care a emis pașaportul, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;

d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica “Grup”

Se completează astfel:

- cu litera G - în cazul în care debitorul face parte dintr-un grup;
- cu litera I - în cazul în care debitorul nu face parte dintr-un grup.

Rubrica “Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;
- în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica “Județ”

Se completează cu codul numeric al județului în care debitorul - persoană juridică rezidentă este înregistrat la Registrul Comerțului sau în care domiciliază debitorul - persoană fizică.

Rubrica „Sucursală a unei persoane juridice”

Se completează astfel:

- cu litera D - în cazul în care debitorul este sucursală a unei persoane juridice;
- cu litera N - în cazul în care debitorul nu este sucursală a unei persoane juridice.

Rubrica “Activitate”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente cu codul CAEN corespunzător activității principale;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod CAEN, corespunzător activității principale;
- în cazul persoanelor fizice, cu codul 0000.

Rubrica „Sector instituțional”

Se completează cu codul sectorului instituțional din care face parte debitorul, din Nomenclatorul SECTOARE INSTITUȚIONALE, conform SEC 2010.

Rubrica “Formă de proprietate“

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente cu codul corespunzător din nomenclatorul “Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod corespunzător din nomenclatorul “Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;
- în cazul persoanelor fizice, cu codul 01.

Rubrica “Formă juridică de organizare“

Se completează cu codul formei juridice de organizare din care face parte debitorul, din Nomenclatorul FORMA JURIDICA DE ORGANIZARE.

Rubrica “Situație specială“

Se completează astfel:

- cu litera R - în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de reorganizare;
- cu litera I - în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de insolvență;
- cu litera F - în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de faliment;
- cu litera P - în cazul în care debitorul persoană fizică se află în insolvență.

În cazul în care debitorul nu se află în niciuna dintre situațiile de mai sus, se va completa cu litera N.

Rubrica “Risc global“

Se completează cu totalul sumelor din coloana 12.

Rubrica “Informații referitoare la fraudele cu carduri”

Se completează cu informațiile referitoare la fraudele cu carduri înregistrate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, astfel:

- număr fraude cu carduri;
- total sumă fraudată.

Rubrica “Informații referitoare la incidentele de plăți“

Se completează cu informațiile referitoare la incidentele de plăți înregistrate în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, astfel:

- numărul total de incidente pe fiecare instrument, din care numărul incidentelor majore;
- perioade de interdicție bancară.

Informațiile referitoare la incidentele de plăți sunt aferente zilei anterioare prelucrării datelor de către Centrala Riscului de Credit.

Rubrica 1 - "Acro"

Se completează cu acronimul persoanei declarante, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu ***** dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

Rubrica 2 - "Cod CRC"

Se completează cu numărul de identificare unic, atribuit de Centrala Riscului de Credit riscului respectiv.

Rubrica 3 - "Identificator "

Se completează cu codul atribuit de persoană declarantă, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu ***** dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

Rubrica 4 - "Stare credit"[1]

Se completează astfel:

- litera E - credit/angajament existent în portofoliul persoanei declarante și care nu a fost vândut, răscumpărat, cumpărat sau intermediat;

- litera R - credit răscumpărat de persoana declarantă după ce anterior a fost vândut din portofoliu;

- litera C - credit cumpărat de persoana declarantă de la o altă entitate și care nu a fost anterior în portofoliul propriu, respectiv nu a fost vândut de această instituție;

- litera X - credit cu cod stare E, care beneficiază de prevederile OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare;

- litera Y - credit cu cod stare R, care beneficiază de prevederile OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare;

- litera Z - credit cu cod stare C, care beneficiază de prevederile OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare.

Rubrica 5 - „Credit/angajament luat împreună cu alți debitori"

Se completează astfel:

- cu litera P - credit/angajament luat în nume propriu;

- cu litera C - credit/angajament luat împreună cu alți debitori.

Rubrica 6 - "Cod risc"[2]

Se completează cu un cod format din 4 poziții, care corespund garanțiilor (tip/valoare), tipului riscului, termenului de acordare si comportamentului creditului, aferente creditelor acordate și/sau angajamentelor asumate, astfel:

- poziția 1 - garanții:

lit. a: tip garanții:

A - garanții primite de la instituțiile administrației publice și asimilate;

B - garanții primite de la societăți de asigurare și reasigurare;

C - garanții primite de la alte instituții financiare;

E - gajuri cu deposedare;

F - gajuri fără deposedare;

G - alte garanții primite de la clientelă;

---

[1] Acest nomenclator va fi valabil pe perioada îndeplinirii condițiilor conform prevederilor art. 2 alin.(1) și art.3 alin.3 din OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare. Ulterior, nomenclatorul pentru indicatorul Cod stare credit va reveni la structura de 3 coduri, respectiv E, R și C

[2] Acest nomenclator va fi valabil pentru o perioada de 5 ani, de la data intrării în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr.3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr.2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit

H - fără garanții;

I - depozite colaterale;

J - garanții primite de la instituții nefinanciare;

K - clădiri rezidențiale;

L - clădiri comerciale;

M - terenuri;

N - alte ipoteci imobiliare;

V - Garanții primite de la Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) pentru sumele care reprezintă dobânzi aferente perioadei de suspendare a obligației de plată a ratelor scadente, potrivit prevederilor OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare;

W - Garanții primite de la FNGCIMM, pentru creditele care beneficiază de măsuri excepționale conform legislației în vigoare în contextul pandemiei COVID19 – cu excepția OUG nr.37/2020, cu modificările ulterioare.

În cazul în care pentru un credit s-au constituit mai multe tipuri de garanții, se vor completa toate codurile acestora în ordinea descrescătoare a ponderii fiecăreia.

lit. b: valoarea garanției:

Se completează cu valoarea totală a garanțiilor aferente creditului acordat și/sau angajamentului asumat, conform evidențelor contabile.

- poziția 2 - tip risc:

A1 - creanțe comerciale;

B1 - credite de trezorerie;

C1 - credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;

D1 - credite pentru finanțarea stocurilor;

D2 - credite pentru echipamente;

E1 - credite ipotecare;

E2 - alte credite pentru investiții imobiliare;

F1 - alte credite;

G1 - obligațiuni;

H1 - angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/ instituție financiară din străinătate;

H2 - angajamente asumate față de debitor;

I1 - angajamente asumate în numele debitorului față de o altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României;

J1 - depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate;

K1 - credite de consum;

K2 - vânzări în rate;

- poziția 3 - termen de acordare:

A - credite și angajamente pe termen scurt (până la 12 luni);

B - credite și angajamente pe termen mediu (1-5 ani);

C - credite și angajamente pe termen lung (peste 5 ani);

- poziția 4 - carduri și leasing:

C - pentru cardurile de credit;

D - pentru cardurile de debit cu facilitate de descoperit de cont;

L - pentru leasing;

N - pentru celelalte credite acordate și angajamente asumate de persoana declarantă.

Rubrica 7 - "Comportament credit"

Se completează astfel:

- cu litera C - credit (toate facilitățile care nu sunt linie de credit);
- cu litera L - linie de credit.

Rubrica 8 - "Serviciul datoriei"

Se completează astfel:

- cu litera A - în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv;
- cu litera B - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16 - 30 zile inclusiv;
- cu litera C - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31 - 60 zile inclusiv ;
- cu litera D - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61 - 90 zile inclusiv;
- cu litera E - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91 - 180 zile inclusiv;
- cu litera F - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 zile și 1 an inclusiv;
- cu litera G - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 1 an și 5 ani inclusiv;
- cu litera H - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere de peste 5 ani.

Rubrica 9 - "Valută"

Se completează cu codul valutei în care a fost acordat creditul.

Rubrica 10 - "Restructurare"

Se completează astfel:

- cu litera A - expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);
- cu litera B - expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);
- cu litera C - expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);
- cu litera D - expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);
- cu litera E - refinanțare, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;
- cu litera F - credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 1 - 3 luni
- cu litera G - credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 4 - 6 luni
- cu litera H - credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 7 - 9 luni
- cu litera N - credite fără restructurări/refinanțări.

Rubrica 11 - "Sume acordate"

Se completează cu suma reprezentând creditul acordat sau angajamentul asumat conform contractului.

Rubrica 12 - “Sume datorate“

- poziția 1 - sume datorate - utilizate

Se completează astfel:

- pentru obligațiuni, cu valoarea de achiziție;
- pentru tipurile de risc A1 - F1 și J1 - K2 cu sumele înscrise în conturile de bilanț aferente ultimei zile a lunii pentru care se face raportarea;
- pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă, cu cifra 0 (zero).

În aceste sume sunt incluse și sumele restante.

- poziția 2 - sume datorate - neutilizate

Se completează astfel:

- pentru tipurile de risc A1 - F1, K1 și K2 care funcționează ca o linie de credit, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca plafon neutilizat sau cu tranșele creditelor evidențiate extrabilanțier;
- pentru tipurile de risc H1, H2 și I1, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca angajamente asumate de persoana declarantă;
- pentru obligațiuni, cu cifra 0 (zero);
- pentru depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate, cu cifra 0 (zero).

Rubrica 13 - “Sume restante”

Se completează cu sumele scadente nerambursate aferente creditului respectiv înscrise în evidențele contabile în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.

Pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă această rubrică se completează cu cifra 0 (zero).

Rubrica 14 - “Credite scoase în afara bilanțului - Principal”*

Rubrica 15 - “Angajamente față de alte persoane declarante”

Se completează cu suma corespunzătoare angajamentelor asumate de către persoana declarantă în numele debitorului față de alte persoane declarante (litera I1 pe poziția 2 în rubrica 6 - “Codul riscului”).

Rubrica 16 - “Data acordării”

Se completează cu data la care începe derularea contractului de credit sau cu data la care persoana declarantă își asumă angajamentul.

Rubrica 17 - “Data scadenței”

Se completează cu data până la care creditul trebuie rambursat integral sau cu data încetării angajamentului persoanei declarante.

Rubrica “**RISC GLOBAL**” se obține prin însumarea totalurilor rubricilor 12.1 și 12.2.

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 12.

Rubrica “TOTAL SUME RESTANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 13.

Rubrica “TOTAL ANGAJAMENTE FAȚĂ DE ALTE PERSOANE DECLARANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 15.

* Se completează cu informația aferentă, după caz.